



**BANCOTUI**  
Banco de Ahorro y Crédito

**INFORME DEL CONSEJO DE  
ADMINISTRACION PRESENTADO  
POR EL DR. ROBERTO JOSE CASSO  
RODRIGUEZ A LA ASAMBLEA  
GENERAL ORDINARIA ANUAL DE  
ACCIONISTAS.**

25 de abril 2025

**Informe del Doctor Roberto José Casso Rodríguez, presidente del Consejo de administración de BANCOTUI, S.A. a la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas celebrada en fecha 25 de abril 2025.**

Señores accionistas, reciban en nuestro nombre y en del Consejo de Administración del Banco una calurosa bienvenida a esta trigésimo novena Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de Bancotui, para rendirles el Informe de la gestión correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2024.

El 2024 constituyo, un año de grandes retos y oportunidades para Bancotui. Por una parte, este año signifió importantes mejorías en los controles, definición de políticas, actualización de manuales, contratación de nuevos recursos bien capacitados para el desarrollo de las funciones, mejoras sustanciales en Tecnología y Ciberseguridad, la actualización del manual de Protección al usuario (en proceso), así como en la capacitación de los recursos humanos de la institución.

En adicción a todo lo anterior, el Banco tuvo su mejor año de toda su historia durante 40 años, en materia de rentabilidad, estableciendo un récord, así como mejores indicadores de desempeño, además como siempre destacándose como el Banco de nuestro sector con mejor liquidez. Todo esto gracias a oportunas ideas implementadas de negocios, lo cual esperamos seguir ampliando en el 2025.

Las estructuras con los empleados, funcionarios, Consejo de Administración, Alta Gerencia y recursos externos especializados siguen trabajando fuertemente para el fortalecimiento interno, de sus órganos de control, con la determinación de dar respuestas oportunas a determinados hallazgos de la Superintendencia de Bancos. Auditores externos y auditores internos.

A continuación, un breve recorrido por las principales acciones de mejoras impulsadas por el Banco en el 2024

**1. Gestión Integral de Riesgo (GIR):**

- a) El pasado año se integró al Consejo como consejera Independiente la Ing. Rosa Damaris Díaz de Tejada persona con gran capacidad especializada en Riesgo y Tecnología, quien con su capacidad y práctica viene a fortalecer el Consejo y al Comité de Riesgo desde la presidencia.
- b) Fue contratado como Gestor de Eventos Potenciales de Lavado de Activo el Joven Rhaminel Vega Licenciado en Administración de Empresas.
- c) Se estableció una nueva estructura de Riesgo.
- d) Se conoció en el Comité de Riesgo y en el Consejo la exposición al riesgo de la entidad en cuanto a Riesgo Operacional, Riesgo de Liquidez y Mercado y Eventos Potenciales de Lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva.

## 2. Ciberseguridad:

### a) Políticas de Firewall y Red Local

Con el fin de proteger la red del Banco contra amenazas externas y prevenir accesos no autorizados se realizaron mejoras significativas con:

- **Refuerzo de las reglas de filtrado:** Se modificaron y se crearon nuevas reglas de filtrado para garantizar una mayor restricción del tráfico entrante y saliente, Combinados con políticas de denegación por defecto.
- **Actualización de Hardware:** Se cambió el firewall antiguo por uno más actualizado, debido a que la serie anterior que era un 80E ya está desfasada por el tiempo que tenía en el mercado, por lo cual se hizo una actualización a la serie 100F, lo cual nos ofrece mejoras significativas en el manejo de la red y prevención contra ataques de denegación de servicio (DDos).
- **Segmentación de Red:** Se creó una segmentación de red, la cual está basada en recursos de la entidad.

## 3. **Políticas de EndPoint Detección (Seguridad de Dispositivos)**

- a) La protección de los dispositivos finales (EndPoints) es una prioridad en nuestra estrategia de ciberseguridad, por lo que se han implementado las siguientes mejoras:  
Actualización y parcheo continuo: Las políticas EDR también incluyen un proceso riguroso para garantizar que todos los EndPoints tengan instaladas las últimas actualizaciones y parches de seguridad.
- b) **Aislamiento de EndPoints** comprometidos: En caso de detectar un EndPoint o dispositivo comprometido, se implementó una política de aislamiento que restringe su acceso a la red corporativa hasta que sea evaluado y remediado por el equipo.

## 4. Gerencia de Auditoria:

- a) Se conocieron los estados financieros correspondientes a cada trimestre antes de su publicación, dando seguimiento a las partidas más significativas para comprender si los saldos se encontraban razonablemente representados.
- b) Se conocieron y aprobaron los estados auditados, carta de gerencia e informe sobre la efectividad del sistema de control interno correspondiente al periodo fiscal 2024.
- c) Fue conocido por el Consejo el informe con los resultados sobre la Supervisión de la firma de Auditoría Externa Montero De los Santos & Asociados correspondiente a los trabajos de auditoría del año 2024.

- d) Se conocieron las diferentes propuestas de las Firmas de Auditores para la Auditoría de los Estados Financieros 2024, presentando las recomendaciones al Consejo con relación a la selección de la firma conforme los resultados de evaluación.
- e) La Gerencia se mantuvo dando seguimiento al proceso de auditoría conociendo todo lo relacionado con la planificación y procurando estar informados sobre posibles asuntos de interés.
- f) Se conocieron los resultados de la inspección 2024 realizada por la Superintendencia de Bancos y el plan de acción remitido para solucionar las observaciones reveladas.
- g) Durante el año dimos seguimiento a la implementación de mejoras, abordando con la gerencia los retrasos registrados en temas relevantes que aún no concluidos en su totalidad tomando en cuenta su impacto, obteniendo respuestas de que están en proceso de solución con proyectos e iniciativas que se están trabajando.
- h) Entre otras labores y actividades no menos importantes realizadas en la Gerencia de Auditoría.

#### **5. Gerencia de Tecnología:**

- a) Se trabaja en los pasos finales para someter el expediente de Bankingly, a la Superintendencia de Bancos, un internet Banking para brindar más opciones en productos y servicios a nuestros clientes y así captar un público joven que utiliza normalmente la vía digital para sus transacciones.
- b) Se trabaja el proyecto de la facturación Electrónica con la dirección General de Impuestos Internos que entrara en vigor en abril 2025.
- c) Está en etapa avanzada el proyecto de digitalización de los expedientes de Bancotui.
- d) Actualización realizada al Plan de Contingencia y Continuidad de negocios.
- e) Se adquirió y se instaló un sistema de cámaras de Seguridad más robusto y moderno para las tres sucursales.
- f) Adquisición de un equipo el cual está siendo usado para el almacenamiento de los Backup de los servidores virtuales, también será utilizado para almacenamiento digital de documentos.
- g) Fue contratado un servicio de internet alternativo con la finalidad de garantizar la continuidad de negocios del Banco.

- h) Implementación de un nuevo internet Asimétrico sobre la red Metro Ethernet 200/100 Mbps configurado en una Vlan separada al servicio de Internet Broadband existente, lo que ha mejorado sustancialmente la velocidad de subida y bajada de las informaciones.
- i) Contratación de los servicios de Protse, por tres meses para la realización de mantenimiento correctivo de hardware servidor físico, Mantenimiento preventivo de Sistema Operativo en los servidores virtuales y/o físico, Mantenimiento preventivo que incluya la monitorización de los parámetros básicos de la red.
- j) Contratación de los Servicios de ITC FINNOVA para el establecimiento de un mecanismo de verificación digital que aseguren la autenticidad, integridad y validez del contenido de los documentos que sean emitidos a solicitud de los clientes, ya sean estos utilizados para su uso o para terceros usuarios de la información, como cartas de referencias bancarias, estados de cuentas, cartas consulares, etc.

#### **6. Gerencia de Negocios:**

- a) Actualización del manual de créditos y las políticas y procedimientos correspondientes.
- b) Se prestaron RD\$669,9 millones durante el año. Distribuidos RD\$345,9 millones en préstamos de consumo, RD\$282,6 millones en préstamos comerciales y RD\$41,3 en hipotecario.

#### **7. Tesorería:**

- a) Las actividades por Tesorería se incrementaron grandemente manteniendo en promedio 200 millones en Inversiones Popular Puesto de Bolsa y BHD puesto de Bolsa, lo cual impacto muy favorablemente los ingresos y las utilidades del Banco durante el año fiscal 2024. Dependiendo del comportamiento de las tasas de interés el Banco continuara explorando este mercado.

#### **6. Además, durante el año 2024 trabajamos fuertemente en:**

- a) Saneamiento de la cartera castigando préstamos, enviando al departamento legal los que tienen cierto deterioro en los pagos, creando provisiones importantes.
- b) Los altos niveles de liquidez del Banco, siguen siendo una de sus principales fortalezas Colocando al Banco siempre en uno de los primeros lugares en el subsector de la Banco de Ahorro y Crédito.

Por otra parte, señoras y señores accionistas; con relación a los dividendos generados en el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2024, el Consejo de Administración estará sometiendo una propuesta a la consideración de esta asamblea General Ordinaria Anual de

Accionistas, solicitando el destino de dichas utilidades. Una vez el expediente haya obtenido la no objeción de la Superintendencia de Bancos.

Finalmente, dejar constancia de nuestro agradecimiento a los accionistas, inversionistas y depositantes por la confianza mantenida al Banco durante más de 39 años. Haciéndolo extensivo a los miembros del Consejo, Alta Gerencia, funcionarios y personal, por su apoyo y esfuerzo realizado en el año 2024.

Muchas gracias...